

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

صفحة

فهرس

٢ - ١	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٤ - ٣	قائمة المركز المالي
٥	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم
٦	قائمة عمليات المساهمين
٧	قائمة العمليات الشاملة للمساهمين
٨	قائمة التغييرات في حقوق المساهمين
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
١٠	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
٤١ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجعين المستقلين

الى السادة المساهمين
الشركة الوطنية للتأمين
جدة - المملكة العربية السعودية
المحترمين

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة الوطنية للتأمين (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وقوائم عمليات التأمين والفاوض المتراكم وعمليات المساهمين والعمليات الشاملة للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ والايضاحات التي تشكل جزءا من هذه القوائم المالية. ان هذه القوائم المالية هي مسؤولية ادارة الشركة وقد تم اعدادها وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ووفقا لنص المادة ١٢٣ من نظام الشركات والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها، وأن مسؤوليتنا هي ابداء رأينا على هذه القوائم المالية بناء على المراجعة التي اجريناها.

لقد قمنا بمراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، وتتطلب تلك المعايير أن نقوم بتخطيط وتنفيذ مراجعتنا للحصول على درجة معقولة من القناعة بخنو القوائم المالية من أية أخطاء جوهرية. تشمل إجراءات المراجعة على فحص اختياري للمستندات المؤيدة للمبالغ والمعلومات التي تحتويها القوائم المالية، كما تشمل على تقييم المعايير المحاسبية المتبعة والتقدير الهامة التي استعملتها الإدارة وعلى تقييم عرض القوائم المالية ككل. وفي اعتقادنا أن مراجعتنا تشكل أساسا معقولا نستند اليه في ابداء رأينا.

رأي غير متحفظ

وفي رأينا، إن القوائم المالية ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ونتائج اعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
- تتفق، من كافة النواحي الجوهرية، مع متطلبات نظام الشركات والنظام الاساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

تقرير المراجعين المستقلين (تتمة)

المحترمين

إلى السادة المساهمين
الشركة الوطنية للتأمين
جدة - المملكة العربية السعودية

لفت انتباه

نلفت الانتباه الى الايضاح رقم ٢ حول القوائم المالية المرفقة. لقد قامت ادارة الشركة باعداد هذه القوائم المالية وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وليس وفقا للمعايير المحاسبية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

برئيس وترهاوس كويرز



إبراهيم رضا حبيب
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٨٣

ذيلويت-أند توش
بكر ابو الخير وشركاهم

وليد بن محمد سبحي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٧٨

١٣ ربيع الثاني ١٤٣٤هـ
٢٣ فبراير ٢٠١٣
جدة



الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	إيضاح	
			موجودات عمليات التأمين
٤١,٠٥٩	١٠٧,٣٨٨	٤	نقد وما يعادله
٤٣,١٣٥	٤٤,٨٢٣	٥	اقساط تأمين مدينة
٧٤,٦٠٦	١١٠,٩٨٧	٦ و ٢٢	حصة معيدي التأمين من اقساط التأمين غير المكتسبة
٦٤,٤٨٩	١٢٣,٣٣٦	٦ و ٧ و ٢٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٣,٤١٢	٣٨,١١٨	٦	تكاليف وثائق تأمين مؤجلة
٤,٩٠٣	١٥,٨٢٤	٧ و ٨	مطلوب من معيدي التأمين
-	١,٩٦٤		مطلوب من وكيل
٣,٧٠٠	٢,٦٢٧	٩	مدفوعات مقدمة وموجودات اخرى
٢٥٥,٣٠٤	٤٤٥,٠٦٧		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٥٠,٥٤٧	٥٣,٠٠٧	٤	نقد وما يعادله
٢,٤٢٣	٢,٤٢٣	١٠	دفعة مقدمة مقابل استثمار
١٩,٠١٠	١٩,١٧٦	١١	استثمارات
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٢	وديعة نظامية
١,٨١٦	١,٩٥٩	١٣	ممتلكات ومعدات
٣٨٨	٨,٣٣١		مطلوب من عمليات التأمين
١٠٠	١٦٠		مدفوعات مقدمة
٨٤,٢٨٤	٩٥,٠٥٦		مجموع موجودات المساهمين
٣٣٩,٥٨٨	٥٤٠,١٢٣		مجموع الموجودات

S.F. Abbas



تعتبر الايضاحات المرفقة من صفحة ١١ الى صفحة ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية



قائمة المركز المالي (تتمة)
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	إيضاح	
			مطلوبات عمليات التأمين
١٠٢,٢٦٨	١٩٦,١٩٣	٦	اقساط تأمين غير مكتسبة
٨٢,٤٨٥	١٤٥,٣٣٨	٦	مطالبات تحت التسوية
٢٧,٨٢٥	٤٢,٧٩٩	٦	عمولة اعادة تأمين غير مكتسبة
٢٧,٥٢٥	٣٤,١٧٢	١٤	مطلوب الى معيدي التأمين والوكلاء والوسطاء وطرف ثالث مسؤول
٧,٦٤٣	٨,٢٤٨	٢٨	مطلوب الى حملة وثائق التأمين
٧,١٧٠	٨,٥١١	١٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
٣٨٨	٨,٣٣١		مطلوب الى المساهمين
٢٥٥,٣٠٤	٤٤٣,٥٩٢		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
-	١,٤٧٥		فائض عمليات التأمين
			الفائض من عمليات التأمين
٢٥٥,٣٠٤	٤٤٥,٠٦٧		مجموع مطلوبات و فائض عمليات التأمين
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٣٦٠	٢,٦٠٠	١٦	زكاة مستحقة
٥٢٨	٥٤٨	١٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
٨٨٨	٣,١٤٨		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
١٠٠,٥٥٥	١٠٠,٥٥٥	١٧	رأس المال
(١٦,٦٠٤)	(٨,٠٩٢)		خسائر متراكمة
٨٣,٣٩٦	٩٢,٩٠٨		مجموع حقوق المساهمين
٨٤,٢٨٤	٩٥,٠٥٦		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٢٣٩,٥٨٨	٥٤٠,١٢٣		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

S. F. Alkhatib

ب. ف. الخياط

تعتبر الايضاحات المرفقة من صفحة ١١ الى صفحة ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

ب. ف. الخياط

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للفترة من ٢٦ إبريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	ايضاح	
			الإيرادات
٣٢٢,٥٨٢	٣٦٣,٩٠١	٦	اجمالي اقساط التأمين المكتتبة
(١٩٦,٢٣٠)	(٢٠٤,٤٨٨)	٦	ينزل: اقساط اعادة التأمين المسندة
١٢٦,٣٥٢	١٥٩,٤١٣		صافي اقساط التأمين المكتتبة
(٢٧,٦٦٢)	(٥٧,٥٤٤)	٦	التغير في اقساط التأمين غير المكتتبة
٩٨,٦٩٠	١٠١,٨٦٩	٦	صافي اقساط التأمين المكتتبة
٣١,٨٤٥	٥١,٣٧٤	٦	عمولة مكتسبة على اعادة التأمين
-	٨١	٢٠ و ٢٩	إيرادات أخرى
١٣٠,٥٣٥	١٥٣,٣٢٤		مجموع الإيرادات
			التكاليف والمصاريف
٩٢,٦٥٨	١٣٩,٦٢٨	٦	اجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٩,٩٧٥)	(٧٥,٩١٦)	٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٤٢,٦٨٣	٦٣,٧١٢	٦	صافي المطالبات المدفوعة
١٧,٩٩٦	٤,٠٠٦		التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٦٠,٦٧٩	٦٧,٧١٨	٦	صافي المطالبات المتكبدة
٣٠,٦٥٩	٤٢,٧٦٢	٦	تكاليف اقتناء وثائق التأمين
٤٢,٣٠٩	٢٨,٠٩٥	١٨	مصاريف عمومية وادارية
١٣٣,٦٤٧	١٣٨,٥٧٥		مجموع التكاليف والمصاريف
(٣,١١٢)	١٤,٧٤٩		الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
٣,١١٢	(١٣,٢٧٤)		حصة المساهمين من (فائض) عجز عمليات التأمين
-	١,٤٧٥		فائض عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
-	-		الفائض المتراكم في بداية السنة / الفترة
-	١,٤٧٥		الفائض المتراكم في نهاية السنة / الفترة

S. F. Alkhatib

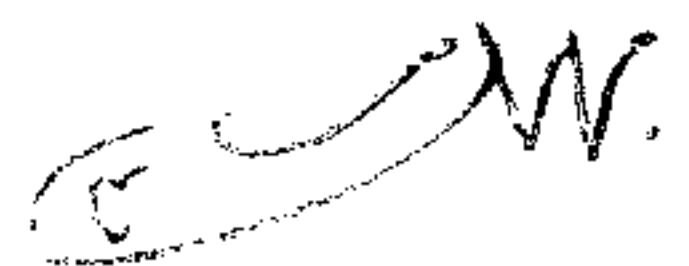
تعتبر الايضاحات المرفقة من صفحة ١١ الى صفحة ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للفترة من ٢٦ أبريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ٣١ ديسمبر ٢٠١١	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	ايضاح	
(٣,١١٢)	١٣,٢٧٤		حصة المساهمين في الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
(٧,٦٢١)	(٢,٦٢٢)	١٨	مصاريف عمومية وإدارية
٢٦٠	١٦٦	١٩	دخل استثمار
٢٠٣	٨١	٢٠ و ٢٩	إيرادات أخرى
(١٠,٤٧٠)	١٠,٨٩٩		صافي الدخل / (الخسارة) للسنة / للفترة
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٧	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية القائمة (بالآلاف)
(١,٠٢٧)	١,٠٨٩	٢١	ربح / (خسارة) السهم الواحد الاساسية والمخفضة (بالريال السعودي)

محمد ف. العبد





الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

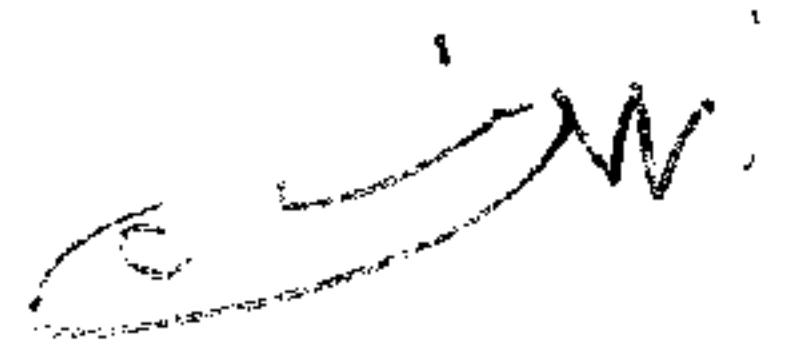
قائمة العمليات الشاملة للمساهمين
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للفترة من ٢٦ أبريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ٣١ ديسمبر ٢٠١١	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	ايضاح
(١٠,٢٧٠)	١٠,٨٩٩	
(١,٦٨٤)	(٢,٣٨٧)	١٦
(١١,٩٥٤)	٨,٥١٢	

صافي الدخل / (الخسارة) للسنة / للفترة
مخصص الزكاة وضريبة الدخل

صافي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة / للفترة

مصطفى S. F. Alkhatib

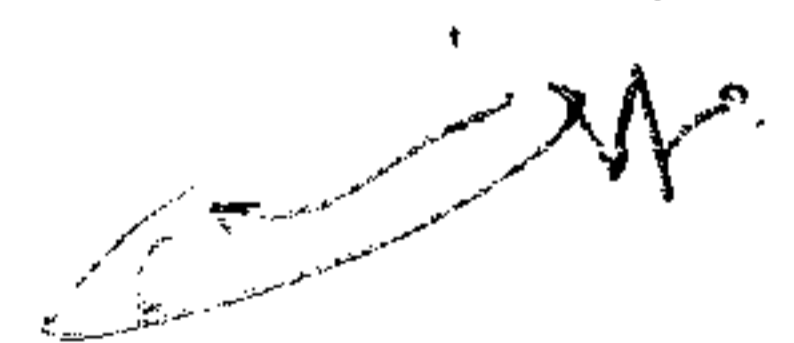


الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	خسائر متراكمة	رأس المال	ايضاح
-	-	-	الرصيد في ٢٦ ابريل ٢٠١٠
١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	١٧ اصدار رأس المال
(٤,٦٥٠)	(٤,٦٥٠)	-	١٧ تكلفة زيادة رأس المال
(١١,٩٥٤)	(١١,٩٥٤)	-	اجمالي الخسارة الشاملة للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) الى ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٨٣,٣٩٦	(١٦,٦٠٤)	١٠٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١
٨٣,٣٩٦	(١٦,٦٠٤)	١٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠١٢
٨,٥١٢	٨,٥١٢	-	اجمالي الدخل الشامل للسنة
٩١,٩٠٨	(٨,٠٩٢)	١٠٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٢

S. F. Alkhatib




الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للفترة من ٢٦ أبريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) ٣١ ديسمبر ٢٠١١	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	ايضاح
-	١,٤٧٥	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الفائض للسنة / للفترة بعد حصة المساهمين
		التعديلات لتسوية فائض / (عجز) السنة / الفترة بعد حصة المساهمين الى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
(٣,١١٢)	١٣,٢٧٤	حصة المساهمين في الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
٤,٦٢٧	١,١٢٥	مخصص دعم مدينة مشكوك في تحصيلها
١,٥١٥	١٥,٨٧٤	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤٧,٧٦٢)	(٢,٨١٣)	اقساط تأمين مدينة
(٧٤,٦٠٦)	(٣٦,٣٨١)	حصة معيدي التأمين من اقساط التأمين غير المكتسبة
(٦٤,٤٨٩)	(٥٨,٨٤٧)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٢٣,٤١٢)	(١٤,٧٠٦)	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
(٤,٩٠٣)	(١٠,٩٢١)	مطلوب من معيدي التأمين
-	(١,٩٦٤)	مطلوب من وكيل
(٣,٧٠٠)	١,٠٧٣	مدفوعات مقدمة وموجودات اخرى
١٠٢,٢٦٨	٩٣,٩٢٥	اقساط تأمين غير مكتسبة
٨٢,٤٨٥	٦٢,٨٥٣	مطالبات تحت التسوية
٢٧,٨٢٥	١٤,٩٧٤	عمولة اعادة التأمين غير المكتسبة
٢٧,٥٢٥	٦,٦٤٧	مطلوب الى معيدي التأمين والوكلاء والوسطاء وطرف ثالث مسؤول
٧,٦٤٣	٦٠٥	مطلوب لحملة وثائق التأمين
٧,١٧٠	١,٣٤١	مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى
٣,٥٠٠	(٥,٣٣١)	مطلوب الى عمليات المساهمين
٤١,٠٥٩	٦٦,٣٢٩	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
٤١,٠٥٩	٦٦,٣٢٩	الزيادة في النقد وما يعادله
-	٤١,٠٥٩	النقد وما يعادله في بداية السنة / الفترة
٤١,٠٥٩	١٠٧,٣٨٨	النقد وما يعادله في نهاية السنة / الفترة

S. F. Aldaws

تعتبر الايضاحات المرفقة من صفحة ١١ الى صفحة ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) الى ٣١ ديسمبر ٢٠١١	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	ايضاح
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١٠,٢٧٠)	١٠,٨٩٩	صافي الدخل / (الخسارة) للسنة / للفترة
		التعديلات لتسوية صافي دخل / (خسارة) السنة / الفترة لصافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية:
٣,١١٢	(١٣,٢٧٤)	حصة المساهمين في (الفائض) / العجز من عمليات التأمين
١,٥٣٨	٩٤٨	استهلاك
(٢٦٠)	(١٦٦)	دخل استثمار
-	١٥	خسارة من بيع ممتلكات و معدات
(٥,٨٨٠)	(١,٥٧٨)	
		التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٣,٥٠٠)	٥,٣٣١	مطلوب من عمليات التأمين
(١٠٠)	(٦٠)	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٥٢٨	٢٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٨,٩٥٢)	٣,٧١٣	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	١٩٣	٢٠ متحصلات من بيع ممتلكات و معدات
(٢,٤٢٢)	-	دفعة مقدمة مقابل استثمار
(١٠,٠٠٠)	-	وديعة نظامية
(١٨,٧٥٠)	-	استثمارات
(٣,٣٥٤)	(١,٢٩٩)	١٣ شراء ممتلكات و معدات
(٣٤,٥٢٧)	(١,١٠٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١٠٠,٠٠٠	-	١٧ اصدار رأس المال
(٤,٦٥٠)	-	١٧ تكلفة زيادة رأس المال
(١,٣٢٤)	(١٤٧)	١٦ زكاة مدفوعة
٩٤,٠٢٦	(١٤٧)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
٥٠,٥٤٧	٢,٤٦٠	الزيادة في النقد وما يعادلها
-	٥٠,٥٤٧	النقد وما يعادلها في بداية السنة / الفترة
٥٠,٥٤٧	٥٣,٠٠٧	٤ النقد وما يعادلها في نهاية السنة / الفترة

S. F. Alkhalaf



تعتبر الايضاحات المرفقة من صفحة ١١ الى صفحة ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية



الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ - التكوين والنشاط

ان الشركة الوطنية للتأمين ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزارة التجارة والصناعة رقم ١٥٨ / ق بتاريخ ١٢ جمادى الاولى ١٤٣١ (الموافق ٢٦ أبريل ٢٠١٠). ان العنوان المسجل لمكتب الشركة هو عمارة الجفالي - طريق المدينة، جدة، المملكة العربية السعودية.

ان الشركة مرخص لها بمزاولة اعمال التأمين في المملكة العربية السعودية بموجب مبادئ تعاونية طبقاً للمرسوم الملكي الكريم رقم ٥٣ / م بتاريخ ٢١ شوال ١٤٣٠ هـ (الموافق ١٠ أكتوبر ٢٠٠٩) تبعاً لقرار مجلس الوزراء المؤقر رقم ٣٣٠ بتاريخ ١٦ شوال ١٤٣٠ هـ (الموافق ٥ أكتوبر ٢٠٠٩). تم ادراج الشركة في سوق الاسهم السعودية (تداول) بتاريخ ٦ يونيو ٢٠١٠.

ان اهداف الشركة هي ممارسة اعمال التأمين والخدمات العامة وفقاً للنظام الاساسي للشركة والانظمة المتبعة في المملكة العربية السعودية.

٢ - اسس الاعداد

بيان الالتزام

تقد تم إعداد القوائم المالية طبقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس العرض

حسب متطلبات انظمة التأمين المعمول بها في المملكة العربية السعودية تقوم الشركة بالاحتفاظ بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. ان الحيازة المادية وحق ملكية كافة الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين محتفظ بها لدى الشركة. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بوضوح بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط ويتم توزيع المصاريف المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل الإدارة واعضاء مجلس ادارة الشركة.

وفقاً لنظام الشركة الاساسي يتم توزيع الفائض الناتج عن عمليات التأمين كما يلي:

٩٠%	المحول الى عمليات المساهمين
١٠%	المحول الى حاملي وثائق التأمين المستحقة
١٠٠%	

هذه هي القوائم المالية القانونية الاولى للشركة ولذلك فانه لا توجد ارقام للمقارنة في هذه القوائم المالية.

أسس القياس

تم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

العملة الرئيسية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الرئيسية للشركة.

استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

يقتضي إعداد القوائم المالية، استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، ومبالغ الإيرادات والمصاريف المفصح عنها للسنة المعروضة. وبالرغم من أن إعداد هذه التقديرات والأحكام قد تم وفقاً لمعرفة الإدارة للأحداث والعمليات الجارية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات.

تقوم الشركة بعمل تقديرات وافتراضات والتي تؤثر على المبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات للسنة المالية القادمة. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر بالاعتماد على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى بما فيها التوقعات للأحداث المستقبلية والمتوقع أن تكون معقولة حسب الظروف. الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لتقدير عدم التأكد بتاريخ قائمة المركز المالي يتم مناقشتها أدناه. تشمل الإيضاحات أدناه المتعلقة بالسياسات المحاسبية على تفاصيل إضافية بشأن الافتراضات والأحكام المعده من قبل الإدارة :

أ - الالتزام المطلق الناشئ عن المطالبات الناتجة من عقود التأمين

يشكل تقدير الالتزام المطلق الناشئ عن المطالبات الناتجة من عقود التأمين أهم تقدير محاسبي جوهري للشركة. هناك عدد من مصادر عدم التأكد والتي يجب أخذها بعين الاعتبار في تقدير الالتزام النهائي الذي ستقوم الشركة بدفعه مقابل هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. أن الطرق الفنية الأساسية المتبعة من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها وكذلك المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تتمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.

تقدر المطالبات التي تتطلب قراراً من المحكمة أو عن طريق التحكيم على أساس كل حالة على حده. تقوم شركات تسويات مخاطر مستقلة بتقدير المطالبات المتعلقة بالممتلكات. تقوم الإدارة بمراجعة المخصصات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة، والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، على أساس ربع سنوي.

ب - خسائر الإنخفاض في الذمم المدينة

تقوم الشركة بمراجعة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بمفردها، وكذلك الذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية التي لها خصائص انتمان مماثلة وذلك للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها. ان الذمم المدينة التي يتم مراجعتها بصورة فردية للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها والتي يتم بشأنها إثبات أو يستمر في إثبات خسارة الإنخفاض لا يتم إدراجها عند مراجعتها بصورة جماعية للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها. تتطلب مراجعة الإنخفاض في القيمة هذه إجراء الأحكام والتقديرات. ولإجراء ذلك، تقوم الشركة بتقويم خصائص الائتمان التي تأخذ بعين الاعتبار حالات الإخفاق السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على سداد كافة المبالغ المستحقة طبقاً للشروط التعاقدية.

ج - تكاليف الاكتتاب المؤجلة

يتم تسجيل بعض تكاليف الاكتتاب المتعلقة بشكل أساسي بالحصول على عقود جديدة كتكاليف اكتتاب مؤجلة وتطفاً في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم على مدى فترة العقد وبما يتماشى مع شروط التغطية المعنية. اذا لم يتم تحقيق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لهذه الوثائق، فإن إطفاء هذه المصاريف يمكن أن يتسارع، وهذا قد يتطلب أيضاً شطب اضافي لهذه المصاريف المؤجلة في قائمة عمليات التأمين و الفائض المتراكم.

د - اعادة التأمين

ان الشركة معرضة للخلافات مع معيدي التأمين اضافة الى انها قد تكون معرضة لاحتمال حدوث تعثر في السداد من جانب معيدي التأمين. تقوم الشركة بمراقبة حدوث خلافات مع معيدي التأمين ومدى قوة هذه الشركات على اساس ربع سنوي.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

نورد فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد هذه القوائم المالية:

نقد ومايعادله

لأغراض قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين وقائمة التدفقات النقدية للمساهمين، يتكون النقد ومايعادله من حسابات البنك الجارية، واستثمارات عالية السيولة تستحق خلال ثلاثة اشهر او اقل من تاريخ اقتنائها.

عقود التأمين

تعرف عقود التأمين بانها تلك العقود التي تشمل على مخاطر تأمين عند نشأة العقد أو تلك التي يكون فيها، عن نشأة العقود، سيناريو يشتمل في جوهره التجاري على مخاطر تأمين. تعتمد اهمية مخاطر التأمين على كل من احتمال وقوع حادث للجهة المؤمنة وحجم الأثر المحتمل المتعلق به.

وحال تصنيف العقد كـ " عقد تأمين " فانه يبقى كذلك طوال الفترة المتبقية منه حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال هذه الفترة.

بصفة رئيسية تنقسم عقود التأمين الى البحري، الممتلكات، السيارات، الهندسة، الحوادث والالتزامات وتكون بصفة رئيسية عقود تأمين قصيرة الاجل.

يهدف التأمين البحري الى تعويض حملة العقود عن الاضرار والالتزامات الناشئة عن الخسارة أو الضرر للسفن والحوادث في البحر التي ينتج عنها خسارة كلية أو جزئية لشحنات البضاعة. ان المخاطر الرئيسية بالنسبة للتأمين البحري هي خسارة سفينة أو حدوث اضرار لها، والحوادث التي ينتج عنها خسارة كلية أو جزئية لشحنات البضاعة.

يهدف التأمين على الممتلكات بصفة رئيسية الى تعويض عملاء الشركة مقابل الاضرار التي تتعرض لها ممتلكاتهم أو مقابل قيمة الملكية المفقودة. ان العملاء الذين يقومون بأنشطة تجارية في مبانيهم بامكانهم ايضا تلقي تعويضات عن خسائر مكاسبهم التي نتجت عن عدم قدرة استخدام الممتلكات المؤمنة في أنشطة عملهم (تغطية انقطاع العمل) وبالنسبة لعقود التأمين على الممتلكات فان المخاطر الرئيسية هي الحريق.

يهدف التأمين على السيارات الى تعويض حملة العقود عن الأضرار التي تتعرض لها سياراتهم أو لقاء الالتزام تجاه الجهات الأخرى الناشيء عن الحوادث. يستطيع حملة العقود أيضا الحصول على تعويض عن الحريق أو السرقة التي تتعرض لها سياراتهم، من الإلزامي لكافة المركبات في المملكة العربية السعودية ان يكون لها بحد ادنى تغطية تجاه الغير. أيضا تقوم الشركة باصدار بوالص تأمين شامل على السيارات. ان بوالص السيارات هذه تغطي التلقيات الناتجة عن العواصف والزوابع والفيضانات والحرائق والسرقة والحوادث الشخصية.

يشمل تأمين الحوادث التأمين على النقود، تأمين خيانة الامانة، تأمين جميع مخاطر الانشطة، تأمين سفريات العمل وتأمين المعارض. ويوفر الالتزام: الالتزام العام امام طرف ثالث التزام المنتج، التزام تعويض العمال/اصحاب العمل، وتغطية التعويضات المهنية لحماية الالتزامات القانونية للمؤمنين التي تنشأ عن الاهمال أثناء العمل.

يغطي تأمين الهندسة نوعين رئيسيين: (أ) تأمين 'كافة مخاطر المقاولين' بحيث يقدم تغطية أثناء تشييد وانشاء مباني أو انشاءات هندسية مدنية مثل المنازل والمتاجر ومجموعة الشقق ومباني المصانع والطرق والجسور واعمال الصرف الصحي والخزانات. (ب) تأمين كافة مخاطر التشييد بحيث يقدم تغطية أثناء تشييد أو تركيب المصنع والالات مثل محطات الطاقة، مصانع تكرير الزيت، اعمال كيميائية، اعمال اسمنتية، هياكل معدنية او اي مصنع مع الالات. ايضا يشمل الخط الهندسي لعمل تأمين تعطل الالات وتأمين المعدات الالكترونية.

يتم تحميل مصاريف تسوية المطالبات والخسائر على الدخل عند تكبدها وذلك بناء على الالتزامات المقدرة للتعويضات المدبنة لحاملي العقود أو الغير من قبل حاملي العقود. هذه تتضمن تكاليف تسوية المطالبات المباشرة وغير المباشرة وتنشأ عن أحداث طرأت حتى تاريخ قائمة المركز المالي حتى في حالة عدم الإبلاغ عنها إلى الشركة بعد. لم تقم الشركة بخصم مطلوباتها للمطالبات غير المسددة. يتم تقدير الالتزامات للمطالبات غير المسددة باستخدام ناتج تقييمات الحالات الفردية المبلغ عنها إلى الشركة والتحليل الإحصائية للمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها وتقدير التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات الأكثر تعقيداً والتي قد تكون متأثرة بعوامل خارجية مثل قرارات المحاكم.

إعادة التأمين

تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية، بعمليات إسناد التأمين، حيث تؤمن هذه الترتيبات تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بالتحكم في الخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر الكبرى وتؤمن إمكانية نمو إضافي. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات وعقود إعادة تأمين تقديرية وإعادة تأمين الخسارة الفائضة. تمثل الموجودات أو المطلوبات المسجلة في قائمة المركز المالي لعمليات التأمين أقساط مستحقة إلى معيدي التأمين أو دفعات مستحقة من معيدي التأمين وحصصة الشركة في الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين صافياً من دخل العمولة والتي تمثل الدخل المكتسب من شركات إعادة التأمين أو دفعات مستحقة من معيدي التأمين وحصص الخسائر القابلة للاسترداد من معيدي التأمين. تقدر المبالغ المستحقة من إعادة التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير التزامات المطالبات المتعلقة بالمؤمنين.

تقوم الشركة بتقييم موجودات إعادة التأمين لديها، إن وجدت، بخصوص الانخفاض كل ثلاثة أشهر. وفي حال وجود دليل موضوعي بأنه حدث انخفاض في موجودات إعادة التأمين فإن الشركة تقوم بخفض القيمة الدفترية لأصل إعادة التأمين إلى قيمته القابلة للاسترداد وتقوم بإثبات خسارة الانخفاض في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. تقوم الشركة بجمع أدلة موضوعية بوجود انخفاض أصل إعادة التأمين باستخدام نفس الطريقة المتبعة لمديني التأمين والآخرى. كما يتم احتساب خسارة الانخفاض باتباع نفس الطريقة المستخدمة لهذه الموجودات المالية.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وإمكانية عدم تحصيلها

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية (بالإضافة إلى أقساط التأمين المدبنة). وفي حالة وجود دليل موضوعي على وقوع خسائر انخفاض في قيمة أي أصل مالي، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد ويتم تحديد خسارة الانخفاض على النحو التالي :

- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة، يحدد الانخفاض في القيمة على أساس الفرق بين التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي والقيمة الدفترية.
- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالقيمة العادلة، يحدد الانخفاض في القيمة على أساس الانخفاض في القيمة العادلة.
- بالنسبة للموجودات المالية المثبتة بالتكلفة، يحدد الانخفاض في القيمة بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العائد السائد في السوق حالياً لأصل مالي مماثل.

ولأغراض العرض، يقيد الاحتياطي في البند الخاص به في قائمة المركز المالي، ويتم تعديل قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة عمليات المساهمين.

تشمل الأدلة الموضوعية على الانخفاض الدائم في قيمة الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات على البيانات الملاحظة من قبل الشركة عن الأحداث التالية:

- الصعوبات المالية الجوهرية للمصدر أو المقترض.
- الإخلال بالعقد بما في ذلك التعثر أو التخلف عن السداد.
- هناك احتمالية إفلاس المصدر أو المقترض أو إعادة هيكلة المالية.
- عدم وجود سوق نشط للموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية.

• بيانات ملحوظة تشير إلى أن هناك انخفاض في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من مجموعة من الموجودات المالية يمكن قياسه منذ تاريخ الاعتراف الأولي بهذه الموجودات، بالرغم من عدم إمكانية تحديد أصل مالي معين مرتبط بهذا الانخفاض. تشمل هذه البيانات:

- التغيرات السلبية في وضع الدفعات للمُصدرين أو المقترضين في الشركة.
- الظروف الاقتصادية المحلية أو الداخلية في بلد المصدر المتلازمة مع التعثر في الموجودات.

الانخفاض في موجودات غير مالية

لا يتم استهلاك الموجودات التي ليس لها عمر إنتاجي محدد بل يتم مراجعة الانخفاض الدائم في قيمتها بشكل سنوي. يتم مراجعة الانخفاض في قيمة الموجودات الخاضعة للاستهلاك عندما تشير الأحداث أو التغير في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد.

يتم إثبات الخسارة الناتجة عن الهبوط في القيمة، والتي تمثل الزيادة في القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد وهي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى. لغرض تقدير الانخفاض، يتم تجميع الموجودات على أدنى مستوى لها بحيث تتواجد تدفقات نقدية منفصلة ومحددة (وحدات مدرة للنقد).

تكاليف وئانق تأمين مؤجلة

يتم تأجيل التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتكبدة خلال الفترة المالية عند إصدار أو إعادة تجديد عقود التأمين بالقدر الذي تكون فيه هذه التكاليف قابلة للاسترداد من الأقساط المستقبلية. يتم إثبات كافة تكاليف الاكتتاب الأخرى كمصرف عند تكبدها.

وبعد الإثبات الأولي لها، يتم إطفاء هذه التكاليف بطريقة النسبة والتناسب على مدى فترة الأقساط المستقبلية المتوقعة ما عدا الشحن البحري حيث يكون الجزء المؤجل للتكلفة المتكبدة خلال الربع الأخير. يتم قيد الإطفاء في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم.

يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المقدر أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها ذلك الأصل وذلك بتعديل فترة الإطفاء، ويتم اعتبار ذلك كتغير في التقديرات المحاسبية.

يتم إجراء مراجعة للتأكد من وقوع انخفاض في القيمة، وذلك بتاريخ إعداد كل قوائم مالية مرة واحدة أو أكثر، وذلك عند وجود دليل على وقوع هذا الانخفاض. وفي الحالات التي تقل فيها المبالغ القابلة للاسترداد عن القيمة الدفترية، يتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم. كما تؤخذ تكاليف الاكتتاب المؤجلة بعين الاعتبار عند إجراء اختبار كفاية المطلوبات في كل فترة يتم فيها إعداد القوائم المالية.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي الموجودات المالية المحفوظ بها للمتاجرة. وتصنف الموجودات المالية في هذه الفئة إذا كانت مقنناة بهدف رئيسي لغرض البيع على المدى القصير.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل يتم إثباتها مبدئياً بالقيمة العادلة، وتعتبر تكاليف العمليات مصاريف إيرانية قائمة عمليات المساهمين. يتم عرض الأرباح والخسائر الناشئة من التغيرات في القيمة العادلة لفئة " الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل" في قائمة عمليات المساهمين في "دخول استثمار" في الفترة التي تنشأ فيها. يتم الاعتراف بدخل التوزيعات من " الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل" في قائمة عمليات المساهمين كجزء من "دخول استثمار" حين يكون للشركة الحق في استلام الدفعات.

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في سوق نشط بالقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بناءً على الأسعار المتداولة في سوق نشط أو عروض أسعار من تاجر. السعر المتداول في سوق نشط والذي يستخدم للموجودات المالية المحفوظ بها من قبل المجموعة هو السعر الحالي للمزايدة. وتعتبر الأداة المالية متداولة في سوق نشط إذا كانت الأسعار المتداولة متاحة بشكل ميسر ومنتظم من أسعار التبادل، التاجر، الوسيط، مجموعة صناعية، وكالة خدمات تسعير أو وكالة نظامية، وهذه الأسعار تمثل معاملات السوق الحاصلة بشكل فعلي ومنتظم على أساس الاستقلال.

بالنسبة لاستثمارات حقوق الملكية غير المتداولة فإن القيمة العادلة تحدد بالرجوع سعر السوق لاستثمار مشابه أو بناء على توقعات التدفق النقدي المخصوم.

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عند انتهاء الحق في تسلم تدفقاتها النقدية أو حين تنتقل وتنتقل الشركة أيضا مخاطر ومنافع ملكيتها بشكل كبير.

الإستثمارات المتاحة للبيع

تعرف الموجودات المالية المتاحة للبيع بأنها موجودات مالية غير مشتقة والمصنفة في هذه الفئة أو غير المصنفة في أي فئة أخرى. تقاس هذه الإستثمارات أساسا بسعر الكلفة ولاحقا بالقيمة العادلة. تظهر التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لهذه الإستثمارات كبند مستقل في قائمة المركز المالي وقائمة العمليات الشاملة المساهمين. يتم تسجيل الأرباح والخسائر المحققة من عملية بيع هذه الإستثمارات في قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم أو عمليات المساهمين. كما يتم تسجيل الأرباح الموزعة ودخل العمولة وأرباح / خسائر تحويل العملات المتعلقة بالإستثمارات المتاحة للبيع في قائمة العمليات الشاملة للمساهمين.

يحمل الانخفاض الدائم في قيمة الإستثمارات على قائمة عمليات التأمين أو عمليات المساهمين كأعباء انخفاض في القيمة.

بالنسبة للإستثمارات التي يتم تداولها في الأسواق النظامية، تحدد القيمة العادلة على أساس الاسعار المتداولة في السوق. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود المرتبطة بعمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود بنفس الشروط وخصائص المخاطر.

بالنسبة لاستثمارات الاسهم غير المتداولة، تحدد القيمة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمار مشابه أو على أساس التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة.

المحاسبة بتاريخ التداول

يتم إثبات أو شطب كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات). العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم سداد تلك الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة وأي انخفاض في القيمة ما عدا الاعمال الرأسمالية تحت التنفيذ التي تظهر بالكلفة. يحمل الاستهلاك على قائمة عمليات المساهمين وذلك باستخدام طريقة القسط الثابت، ويتم توزيع تكاليف الموجودات ذات الصلة على أساس حياتها العملية المقدر كما يلي:

عدد السنوات	
٥	أثاث وتجهيزات
٣ - ٢	معدات مكتبية
٤	سيارات

تحدد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد من خلال مقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية ويتم قيدها في قائمة عمليات المساهمين.

تقيد مصاريف الصيانة والإصلاح العادية التي لا تزيد جوهريا عن العمر الانتاجي المقدر للأصل في قائمة عمليات المساهمين عند ظهورها. أما مصاريف التجديدات والتحسينات، ان وجدت، فتعتبر مصاريف رأسمالية وهذه الموجودات على هذا النحو يتم إيقافها.

مخصصات الالتزامات

يتم اثبات المخصصات عندما يكون على الشركة (التزام قانوني أو متوقع) ناتج عن حدث سابق، ويكون تدفق المواد التي تنطوي على منافع اقتصادية مطلوباً لسداد الالتزامات مع امكانية تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق.

ذمم دائنة تجارية

يتم اثبات الذمم الدائنة التجارية مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالكلفة المطفاة باستخدام الفائدة الفعلية.

يتم اثبات الالتزامات بالنسبة للمبالغ الواجب سدادها عن الخدمات المستلمة سواء صدرت بها فواتير أم لم يصدر بها فواتير للشركة.

تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملية الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملة. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ. إن المكاسب والخسائر الناتجة عن تسديد هذه العمليات أو تحويل العملات الأجنبية بأسعار الصرف في نهاية العام للموجودات والمطلوبات المالية يتم إدراجها ضمن قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم أو قائمة عمليات المساهمين.

اختبار كفاية المطلوبات

يتم إجراء اختبارات بتاريخ كل قائمة مركز مالي للتأكد من مدى كفاية مطلوبات عقود التأمين، بعد خصم تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة. ولإجراء هذه الاختبارات، تقوم الإدارة باستخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعاقد عليها، ومصاريف إدارة ومعالجة المطالبات. يحمل أي نقص في القيمة الدفترية مباشرة على قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم وذلك بشطب تكاليف الاكتتاب المؤجلة ذات العلاقة أولاً وبعد ذلك يتم تكوين مخصص للخسائر الناجمة عن اختبارات كفاية المطلوبات (مخصص الخسائر سارية المفعول).

وفي الحالات التي يتطلب فيها اختبار كفاية المطلوبات استخدام أفضل الافتراضات الجديدة، يتم استخدام هذه الافتراضات (بدون أي هامش لقاء أي تغير عكسي) لقياس هذه المطلوبات لاحقاً.

تأمين وذمم مدينة أخرى

إن التأمين والذمم المدينة الأخرى هي عبارة عن موجودات مالية غير مشتقة بدفعات ثابتة أو محددة، ويتم تسجيلها مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالكلفة المطفاة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية بعد تنزيل مخصص الانخفاض في القيمة.

تخفيض القيمة الدفترية للموجودات من خلال استخدام حساب مخصص وتسجيل خسائر الانخفاض في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. يتم عمل مخصص انخفاض للذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على عدم تمكن الشركة من تحصيل جميع المبالغ المستحقة بموجب الشروط الأصلية. إن المبالغ المستردة اللاحقة التي تم شطبها سابقاً يتم قيدها على قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم. يتم تسجيل الذمم المدينة من عقود التأمين في نفس الفئة ويتم مراجعتها للتحقق من وجود انخفاض في القيمة كجزء من مراجعة الانخفاض في قيمة الذمم المدينة.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم حالياً تجنيب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة كمبلغ مقطوع يتوجب دفعه لجميع الموظفين طبقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي عند إنهاء عقود عملهم. يحتسب هذا الالتزام كقيمة حالية للمزايا المكتسبة التي يستحقها الموظف في حالة تركه العمل في تاريخ قائمة المركز المالي. تحسب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين على أساس رواتب الموظفين الأخيرة وبدلاتهم وسنوات خدمتهم المتراكمة كما هو مبين بالشروط الواردة في نظام العمل في المملكة العربية السعودية.

إثبات الإيرادات

إثبات دخل الأقساط والعمولة

يتم إثبات إجمالي الأقساط والعمولات عند إصدار وثيقة التأمين. يتم تسجيل الجزء من الأقساط والعمولات التي سيتم إكتسابها مستقبلاً كـ "أقساط وعمولات غير مكتسبة" على التوالي، ويتم تأجيلها بصورة مماثلة على مدى فترة وثيقة التأمين المعنية ما عدا الشحن البحري. إن الجزء غير المكتسب من التأمين على الشحن البحري يمثل ٢٥% من إجمالي الأقساط المكتسبة خلال السنة المالية الحالية.

دخل العمولة

يتم إثبات دخل العمولات على أساس العائد الفعلي بعد الأخذ بعين الاعتبار أصل المبلغ القائم ومعدل العمولة السائد.

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها.

المطالبات

يشتمل إجمالي المطالبات على المزاياء والمطالبات المدفوعة لحملة وثائق التأمين، التغيرات في قيمة المطلوبات الناشئة عن العقود مع حملة وثائق التأمين وتكاليف معالجة المطالبات الخارجية والداخلية بعد خصم القيمة المتوقعة للاسترداد.

تشتمل المطالبات تحت التسوية على التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ قائمة المركز المالي، وكذلك تكاليف معالجة المطالبات، والنقص في القيمة المتوقعة للخردة والاسترداد الأخرى، سواء تم التبليغ عنها من قبل المؤمن أم لا. يتم تجنب مخصصات لقاء المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بتاريخ قائمة المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حده. كما يجب مخصص، وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة، لقاء تكلفة سداد المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات والقيمة المتوقعة للخردة والاسترداد الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يدرج الفرق بين المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي والسداد والمخصصات المجنبة في الفترة اللاحقة في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم للسنة.

يتم إظهار المطالبات تحت التسوية على أساس إجمالي، ويتم إظهار الجزء المتعلق بمعيدي التأمين بصورة منفصلة.

الخردة وتعويضات الاحلال

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع سيارات (معطوبة عادة) أو ممتلكات مقتناة لتسديد مطالبة (أي الخردة). كما يحق للشركة متابعة أطراف ثالثة لدفع بعض أو كل التكاليف (أي: الاحلال).

إن تقديرات مستردات المعطوبات المدرجة بمثابة مخصص في قيام التزامات التأمين بخصوص المطالبات، والمركبات المعطوبة أو الممتلكات المقتناة يتم إثباتها في بند الموجودات الأخرى عند تسديد الالتزام. إن المخصص عبارة عن المبلغ الذي يمكن استرداده بشكل معقول من بيع السيارات أو الممتلكات.

أيضاً تعتبر تعويضات الاحلال بمثابة مخصص في قيام التزامات التأمين بخصوص المطالبات، ويتم إثباتها في بند الموجودات الأخرى عند تسديد الالتزام. إن المخصص عبارة عن التقييم للمبلغ الذي يمكن استعادته بشكل معقول من التصرف إزاء الطرف الثالث.

التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات أي أداة مالية عند التوقف عن ممارسة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي يتكون منها ويتم ذلك عادة عند بيعها، أو عند انتقال التدفقات المتعلقة بها إلى جهة أخرى مستقلة.

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم وعندما يكون لدى الشركة نية لتسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصاريف في قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم وقائمة عمليات المساهمين إلا إذا كان ذلك مطلوباً أو مسموحاً من قبل المعايير المحاسبية أو تفسيراتها.

عقود الإيجار

يتم إثبات دفعات عقود الإيجار التشغيلية كمصاريف ضمن قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم بطريقة القسط الثابت على طول فترة عقد الإيجار.

الزكاة وضريبة الدخل

وفقاً لآلية مصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة") تخضع الشركة للزكاة نيابة عن المساهمين السعوديين وضريبة الدخل نيابة عن المساهمين الأجانب. تستحق الزكاة وضريبة الدخل وتحمل على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين السعوديين والأجانب على التوالي. ويتم احتساب اية مبالغ إضافية مستحقة، إن وجدت، عند الانتهاء من الربوطات وتحديد تلك المبالغ. تقوم الشركة باستقطاع الضريبة الواجبة عن معاملات محددة مع أطراف غير مقيمة في المملكة العربية السعودية وذلك طبقاً لنظام ضريبة الدخل السعودي.

التقارير القطاعية

يمثل القطاع جزء أساسي من الشركة ويقوم ببيع/بتقديم منتجات أو خدمات معينة (قطاع حسب النشاط) والتي هي عرضة لمخاطر ومنافع تختلف عن مخاطر ومنافع القطاعات الأخرى. ولاغراض إدارية، تتكون الشركة من وحدات عمل وذلك حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- التأمين البحري. ويقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالسفن البحرية والشحن البحري.
- تأمين الممتلكات، وتقوم بتغطية مخاطر تأمين الحريق وعمليات التأمين الأخرى التي تندرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- تأمين السيارات، تقوم بتغطية الخسائر والالتزامات المتعلقة بالسيارات.
- تأمين الهندسة، وتقوم بتغطية مخاطر أعمال البناء، والانشاءات والأعمال الميكانيكية والكهربائية والإلكترونية، وتوقف الآلات والمكانز، وغيرها من عمليات التأمين التي تندرج ضمن هذا النوع من التأمين.
- تأمين الحوادث، وتقوم بتغطية مخاطر تأمين النقود، تأمين خيانة الأمانة، تأمين كافة مخاطر الأنشطة، تأمين سفريات العمل وتأمين المعارض. ويوفر الالتزام: الالتزام العام أمام طرف ثالث التزام المنتج، التزام تعويض العمال/أصحاب العمل، وتغطية التعويضات المهنية لحماية الالتزامات القانونية للمؤمنين التي تنشأ عن الإهمال أثناء العمل.
- الضمان الممدد ويقوم بتغطية الأضرار للسيارات بعد انتهاء ضمان المصنع.

يتم التقرير عن المعلومات القطاعية بطريقة تتماشى مع التقارير الداخلية المقدمة إلى صانع القرارات التشغيلية الرئيسية. إن صانع القرارات التشغيلية (المسئول عن توفير المصادر وتقييم أداء الوحدات القطاعية) تم تعيينه كرئيس تنفيذي يتخذ قرارات استراتيجية.

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لم تحدث أية معاملات بين القطاعات خلال الفترة. وفي حالة توقع حدوث أية معاملة، فإنها تتم وفقاً لأسعار التحويل بين قطاعات الأعمال، وتتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي سيتم حذفها على مستوى القوائم المالية للشركة.

موسمية العمليات

لا توجد تغيرات موسمية تؤثر على عمليات التأمين.

مصاريف التأسيس

يتم تحميل مصاريف التأسيس والتي لا تخص الفترة المالية الحالية في قائمة عمليات المساهمين.

٤ - النقد وما يعادله

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
٣٠	٢٣	عمليات التأمين
٣٨,٦٠٨	٤١,٠٣٦	نقد في الصندوق
٦٨,٧٥٠	-	نقد لدى البنك
١٠٧,٣٨٨	٤١,٠٥٩	ودائع لأجل
٥٣,٠٠٧	٥٠,٥٤٧	عمليات المساهمين
٥٣,٠٠٧	٥٠,٥٤٧	نقد لدى البنك

تم ادراج النقد والودائع لأجل لدى البنك مع احد البنوك بالمملكة العربية السعودية وهو طرف ذو علاقة. إن الودائع لأجل تسدر عوائد عالية بأسعار السوق السائدة.

٥ - اقساط تأمين مدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
٥٠,٥٧٥	٤٧,٧٦٢	عمليات التأمين
(٥,٧٥٢)	(٤,٦٢٧)	حملة الوثائق
٤٤,٨٢٣	٤٣,١٣٥	نم مدينة مشكوك في تحصيلها

إن حركة مخصص النعم المدينة المشكوك في تحصيلها هي كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
٤,٦٢٧	-	الرصيد الافتتاحي
١,١٢٥	٤,٦٢٧	الإضافات
٥,٧٥٢	٤,٦٢٧	رصيد الاقفال

فيما يلي تحليلاً بأعمار اللزوم المدينة التي لم تتخفص قيمتها كما في ٣١ ديسمبر :

المجموع	مستحقة ولكنها غير منخفضة القيمة		
	أقل من ٩٠ يوم	من ٩٠ إلى ١٨٠ يوم	من ١٨١ إلى أكثر من ٣٦٠ يوم
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٢٥,٥٧٠	٩,٧٨١	٩,١٤٦
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٢٣,٤٣٠	١٣,٣٠٨	٦,٣٤٢
	٤٤,٨٢٣	٢٥,٥٧٠	٣٢٦
	٤٣,١٣٥	٢٣,٤٣٠	٥٥

تتكون للزوم المدينة من عدد كبير من العملاء وشركات تأمين بشكل أساسي في المملكة العربية السعودية. تتطلب الأحكام والشروط في الشركة بأن يتم تحصيل المبالغ في تاريخ العملية.

لا يشكل فرد أو شركة أكثر من ١٠% من اللزوم المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠١١. بالإضافة إلى ذلك، يشكل أكبر خمسة عملاء ١٧% (٢٠١١: ٣٢%) من اللزوم المدينة القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

تعتبر الإدارة بأن العميل الخارجي يعتبر حامل بوليصة تأمين. إن أحد عملاء الشركة الرئيسيين يمثل أكثر من ١٠% من إجمالي الأقساط المكتتبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٢٠١١: عميل واحد). إن إجمالي القسط الخاص بهذا العميل مبلغ ٤٦ مليون ريال سعودي (٢٠١١: ٣٢ مليون ريال سعودي) والمدرج ضمن بنود قطاعات التأمين البحرية والممتلكات والسيارات والضمان الممتد.

٦ - الحركة في الأقساط غير المكتسبة وعمولات إعادة التأمين غير المكتسبة والتكاليف المؤجلة لوثائق التأمين المكتسبة والمطالبات تحت التسوية

عمليات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	للفترة من ٢٦ أبريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٣٦٣,٩٠١	٣٢٢,٥٨٢	-
١٠٢,٢٦٨	٣٢٢,٥٨٢	-
٤٦٦,١٦٩	(١٠٢,٢٦٨)	٣٢٢,٥٨٢
(١٩٦,١٩٣)	٢٢٠,٣١٤	(١٠٢,٢٦٨)
٢٦٩,٩٧٦	(١٩٦,٢٣٠)	٢٢٠,٣١٤
(٢٠٤,٤٨٨)	(١٩٦,٢٣٠)	(١٩٦,٢٣٠)
(٧٤,٦٠٦)	-	-
(٢٧٩,٠٩٤)	(١٩٦,٢٣٠)	(١٩٦,٢٣٠)
١١٠,٩٨٧	٧٤,٦٠٦	٧٤,٦٠٦
(١٦٨,١٠٧)	(١٢١,٦٢٤)	(١٢١,٦٢٤)
١٠١,٨٦٩	٩٨,٦٩٠	٩٨,٦٩٠

(أ) الأقساط غير المكتسبة

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة

إجمالي الأقساط غير المكتسبة في بداية السنة

إجمالي الأقساط غير المكتسبة في نهاية السنة / الفترة

إجمالي الأقساط المكتسبة

أقساط إعادة تأمين مسندة

حصصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة في بداية السنة

حصصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة في نهاية السنة / الفترة

أقساط إعادة تأمين مسندة إلى معيدي التأمين

صافي الأقساط المكتسبة

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

عمليات التأمين
ب) عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٢٧,٨٢٥	-
٦٦,٣٤٨	٥٩,٦٧٠
(٥١,٣٧٤)	(٣١,٨٤٥)
٤٢,٧٩٩	٢٧,٨٢٥

١ يناير ٢٠١٢
عمولات متحصلة
عمولات مكتسبة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢

عمليات التأمين
ج) تكاليف وثائق تأمين مؤجلة

٢٣,٤١٢	-
٥٧,٤٦٨	٥٤,٠٧١
(٤٢,٧٦٢)	(٣٠,٦٥٩)
٣٨,١١٨	٢٣,٤١٢

١ يناير ٢٠١٢
التكاليف المتكبدة
تكاليف مطفاة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢

عمليات التأمين
د) مطالبات تحت التسوية

الاجمالي	حصة معدي التأمين	الصافي
٨٢,٤٨٥	(٦٤,٤٨٩)	١٧,٩٩٦
٢٠٢,٤٨١	(١٣٤,٧٦٣)	٦٧,٧١٨
(١٣٩,٦٢٨)	٧٥,٩١٦	(٦٣,٧١٢)
١٤٥,٣٣٨	(١٢٣,٣٣٦)	٢٢,٠٠٢
١١٦,٥٥٣	(١٠١,٨٧٢)	١٤,٦٨١
٢٨,٧٨٥	(٢١,٤٦٤)	٧,٣٢١
١٤٥,٣٣٨	(١٢٣,٣٣٦)	٢٢,٠٠٢
-	-	-
١٧٥,١٤٣	(١١٤,٤٦٤)	٦٠,٦٧٩
(٩٢,٦٥٨)	٤٩,٩٧٥	(٤٢,٦٨٣)
٨٢,٤٨٥	(٦٤,٤٨٩)	١٧,٩٩٦
٦٤,٤٧٩	(٥٣,٨٧٨)	١٠,٦٠١
١٨,٠٠٦	(١٠,٦١١)	٧,٣٩٥
٨٢,٤٨٥	(٦٤,٤٨٩)	١٧,٩٩٦

١ يناير ٢٠١٢
المطالبات المتكبدة
المطالبات مدفوعة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢
مطالبات تحت التسوية
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٢٦ ابريل ٢٠١٠
المطالبات المتكبدة
المطالبات مدفوعة
٣١ ديسمبر ٢٠١١
مطالبات تحت التسوية
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٣١ ديسمبر ٢٠١١

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ بالآف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	عمليات التأمين
١٢٣,٣٣٦	٦٤,٤٨٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	-	مخصص الانخفاض في القيمة
١٢٣,٣٣٦	٦٤,٤٨٩	

يتوقع، بشكل كبير، استلام كافة المبالغ المستحقة من معيدي التأمين خلال اثني عشر شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي. تحتسب حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية بالتناسب مع طريقة توزيع المخاطر المعنية.

تم إدراج المبالغ المستحقة من معيدي التأمين المتعلقة بالمطالبات المدفوعة من قبل الشركة تحت بند المطلوب من معيدي التأمين.

٧ - المطلوب من معيدي التأمين

وتمثل صافي المطالبات المطلوبة من معيدي التأمين في صفقات تقديرية أو ترتيبات تعاقدية. اثنان من معيدي التأمين يمثلون مانسبته ٦٣٪ (٢٠١١: اثنان من معيدي التأمين يمثلون مانسبته ٨٢٪) من إجمالي المبلغ المطلوب من معيدي التأمين.

٨ - مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	إيضاح	عمليات التأمين
٩١٦	٧٤٣		مدفوعات مقدمة
٩٤٩	٩٠٦	٢٠	نم موظفين
٧٦٢	٢,٠٥١		أخرى
٢,٦٢٧	٣,٧٠٠		

٩ - دفعة مقدمة مقابل استثمار

تتمثل الدفعة المقدمة مقابل الاستثمار في اسهم غير مقيدة في سوق مالية محلية. ان الاجراءات القانونية بخصوص تسجيل ملكية هذا الاستثمار ما تزال قيد التنفيذ.

١٠ - الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	الاستثمارات المخصصة كقيمة عادلة من خلال قائمة الدخل
١٧,٠٥٨	١٨,٠٣٦	الاوراق المالية المتداولة للدين
٢,١١٨	٩٧٤	الاوراق المالية المتداولة لحقوق الملكية
١٩,١٧٦	١٩,٠١٠	

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إن حركة الاستثمارات هي كما يلي:

للفترة من ٢٦ إبريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار للسنة المنتهية في الوزاري) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
-	١٩,٠١٠	رصيد أول المدة
١٨,٧٥٠	-	الإضافات
٢٦٠	١٦٦	القيمة العادلة بعد حسم الأرباح
١٩,٠١٠	١٩,١٧٦	رصيد آخر المدة

كل الأوراق المالية للدين في هذه الفئة هي أدوات ثابتة السعر ومدرجة كسندات حكومية.

وتتم إدارة هذه الاستثمارات من قبل مدير الصندوق المهني بالتوافق مع التوجيهات الموافقة عليها من أعضاء مجلس الإدارة.

ويبين الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي القيمة العادلة:

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
				الاستثمارات المخصصة ك قيمة عادلة من خلال قائمة الدخل
١٧,٠٥٨	-	-	١٧,٠٥٨	الأوراق المالية المتداولة للدين
٢,١١٨	-	-	٢,١١٨	الأوراق المالية المتداولة لحقوق الملكية
١٩,١٧٦	-	-	١٩,١٧٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٢

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
				الاستثمارات المخصصة ك قيمة عادلة من خلال قائمة الدخل
١٨,٠٣٦	-	-	١٨,٠٣٦	الأوراق المالية المتداولة للدين
٩٧٤	-	-	٩٧٤	الأوراق المالية المتداولة لحقوق الملكية
١٩,٠١٠	-	-	١٩,٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١ - وديعة نظامية

طبقاً للمادة (٥٨) من اللائحة التنفيذية لأنظمة التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بإيداع ١٠٪ من رأس المال المدفوع والذي يمثل ١٠ مليون ريال سعودي في بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. تحفظ الوديعة النظامية في بنك ذو سمعة جيدة ويمكن السحب منها بعد موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي فقط.

١٢ - ممتلكات ومعدات

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	الإستبعادات	الإضافات	١ يناير ٢٠١٢	
				عمليات المساهمين
				التكلفة
١١٦	-	٣٧	٧٩	أثاث وتجهيزات
٣,٣٥٩	-	١,٠٤٩	٢,٣١٠	معدات المكتب
-	(٣٥٦)	-	٣٥٦	سيارات
٨٢٢	-	٢١٣	٦٠٩	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ
٤,٢٩٧	(٣٥٦)	١,٢٩٩	٣,٣٥٤	
				الاستهلاك المتراكم
(٤٢)	-	(١٩)	(٢٣)	أثاث وتجهيزات
(٢,٢٩٦)	-	(٩٢٢)	(١,٣٧٤)	معدات المكتب
-	١٤٨	(٧)	(١٤١)	سيارات
(٢,٣٣٨)	١٤٨	(٩٤٨)	(١,٥٣٨)	
١,٩٥٩			١,٨١٦	صافي القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠١١	الإضافات	٢٦ أبريل ٢٠١٠	
			عمليات المساهمين
			التكلفة
٧٩	٧٩	-	أثاث وتجهيزات
٢,٣١٠	٢,٣١٠	-	معدات المكتب
٣٥٦	٣٥٦	-	سيارات
٦٠٩	٦٠٩	-	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ
٣,٣٥٤	٣,٣٥٤	-	
			الاستهلاك المتراكم
(٢٣)	(٢٣)	-	أثاث وتجهيزات
(١,٣٧٤)	(١,٣٧٤)	-	معدات المكتب
(١٤١)	(١٤١)	-	سيارات
(١,٥٣٨)	(١,٥٣٨)	-	
١,٨١٦		-	صافي القيمة الدفترية

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

(جميع المبالغ بالآلاف للريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

تتمثل الأعمال رأسمالية تحت التنفيذ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ في تكلفة تطوير برنامج للتأمين الخاص بالشركة.

١٣ - مطلوب إلى معدي التأمين والوكلاء والوسطاء وطرف ثالث مسؤول

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
١٧,٥٠٧	١٥,٥٦١	عمليات التأمين
١١,١٦٠	٦,٨٤٣	معدي التأمين
٥,٥٠٥	٥,١٢١	وكلاء ووسطاء
		طرف ثالث مسؤول
٣٤,١٧٢	٢٧,٥٢٥	

١٤ - مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
٢,٦٩٩	٢,٦٩٠	عمليات التأمين
١,٣٥٧	١,٢٤٨	مصاريف مستحقة
٢,٤٧٩	١,٩٢٠	مخصص ضريبة استقطاع معدي التأمين
١,٣٢٨	٩٣٨	مستحق الدفع للقراجات وورش العمل
٢١٦	٢٢٥	مستحقات نهاية الخدمة
٤٠١	٧٤	عمولة مستحقة الدفع
٣١	٧٥	رسوم معاينة مؤسسة النقد
		مطلوبات اخرى
٨,٥١١	٧,١٧٠	

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	إيضاح	عمليات المساهمين
٤٨	-		مصاريف مستحقة
-	٢٧	١٨ و ٢٠	اتعاب لاعضاء مجلس الادارة
-	١		مخصص ضريبة استقطاع
٥٠٠	٥٠٠	٢٠	اخرى
٥٤٨	٥٢٨		

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٥ - الزكاة وضريبة الدخل

١٦-١ مكونات الوعاء الزكوي

جزء كبير من مكونات الوعاء الزكوي للشركة المنسوبة للمساهمين السعوديين، والتي تخضع للتعديل وفقا لآلية الزكاة وضريبة الدخل وهي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
٧٤,٤٤٠	٧٤,٤٤٠	رأس المال
(٥,٩١٦)	١١,٥٤٢	صافي الربح/ (الخسارة) المعدل للسنة/ للفترة
-	(٥,٩١٦)	الخسائر المتراكمة المرحلة
(٢,٢٤٨)	(١,٦٤٨)	الممتلكات والمعدات
(٧,٤٤٤)	(٧,٤٤٤)	الاحتياطي النظامي
-	٤,٠٠٣	احتياطات افتتاحية
٥٨,٨٣٢	٧٤,٩٧٧	الوعاء للزكوي

١٦-٢ مخصص الزكاة وضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
٣٦٠	-	رصيد أول المدة
٢,٣٨٧	١,٦٨٤	المخصص
(١٤٧)	(١,٣٢٤)	المنفوع
٢,٦٠٠	٣٦٠	رصيد آخر المدة

تستحق الزكاة بواقع ٢,٥% من الوعاء الزكوي التقريبي وصافي الدخل المعدل المنسوب للمساهمين السعوديين ايها أعلى. يستحق مخصص ضريبة الدخل بواقع ٢٠% من صافي الدخل المعدل المنسوب للمساهمين الاجانب للشركة ناقصا نسبة من الخسائر المتراكمة المرحلة.

١٦-٣ وضع الربوطات النهائية

خلال السنة، قامت الشركة بتقديم إقرارها للزكاة وضريبة الدخل للفترة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠ الى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ مع مصلحة الزكاة وضريبة الدخل (المصلحة)، وحصلت على شهادة مقيدة صالحة حتى ٣٠ ابريل ٢٠١٣.

١٦ - رأس المال

يتكون رأس مال الشركة ١٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ١٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. قام المساهمون المؤسسون بالاكتتاب ودفع قيمة ٧ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل ٧٠% من اسهم الشركة، اما بالنسبة للاسهم المتبقية وقدرها ٣ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل ٣٠% من اسهم الشركة قد تم الاكتتاب بها من قبل الاكتتاب العام.

خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، تكبدت الشركة مبلغ ٤,٦٥ مليون ريال سعودي مقابل تكاليف زيادة رأس المال البالغ ٣٠ مليون ريال سعودي من خلال الاكتتاب العام والذي تم تحميله على حقوق المساهمين.

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٧ - المصاريف العمومية و الإدارية

للفترة من ٢٦ إبريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) الى ٣١ ديسمبر ٢٠١١		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢		إيضاح	
٣٠,١٨٧	١٨,٢٤٠				عمليات التأمين
٤,٦٢٧	١,١٢٥	٥			تكاليف الموظفين
٢,٧٧٦	٢,٢٣٤				مخصص نمم مدينة مشكوك في تحصيلها
١,٤٣١	١,١٣٣				مصاريف مكتبية
١,٢١٣	١,٤٢٨				اتعاب قانونية ومهنية
٥٠	٤٨				اتعاب تنظيمية
-	٢,٥٩٦	٢٠ و ١٥			مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
٢,٠٢٥	١,٢٩١				مخصص ضريبة الاستقطاع
					أخرى
٤٢,٣٠٩	٢٨,٠٩٥				
٤,٠٦٠	-				عمليات المساهمين
١,٥٣٨	٩٤٨	١٣			تكاليف الموظفين
١,٤٩٥	-	١-١٨			استهلاكات
٢٠٢	١,٢١٧	٢٠ و ١٥			مصاريف التأسيس
٣٢٦	٤٥٧				مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
					أخرى
٧,٦٢١	٢,٦٢٢				

١٨ - ١) مصاريف التأسيس

تمثل مصاريف التأسيس التكاليف التي تكبدها احد المساهمين بالنيابة عن الشركة، وتم لاحقاً تحميلها على الشركة للفترة حتى ٢٦ إبريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) باعلان تأسيس الشركة كما يلي:

للفترة من ٢٦ إبريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) الى ٣١ ديسمبر ٢٠١١		
٦٦٥		اتعاب قانونية ومهنية
٢٨٨		اتعاب تجديد ضمان بنكي
(١١٧)		دخل عمولة
٢٨		مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
٦٣١		أخرى
١,٤٩٥		

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ - دخل استثمار

للفترة من ٢٦ إبريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار للسنة المنتهية في الوزاري) الى ٣١ ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ديسمبر ٢٠١١		إيضاح	
٢٦٤	٢٥٥	١١	فوائد وتوزيعات ارباح
(٤)	(٨٩)	١١	خسائر غير محققة
٢٦٠	١٦٦		

١٩ - أمور تتعلق بأطراف ذات علاقة

ان المعاملات الجوهرية التي تتعلق بأطراف ذات علاقة والمبالغ المتعلقة بها هي كالتالي:

للفترة من ٢٦ إبريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار للسنة المنتهية في الوزاري) الى ٣١ ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ديسمبر ٢٠١١		طبيعة المعاملات	الطرف ذي علاقة
٢٨٠	١,٢٦٥	مصاريف اعضاء مجلس الادارة	اعضاء مجلس الادارة
-	٦٠٦	اتعاب و مصاريف ذات علاقة	العضو المنتدب
-	٥٦٧	تعويضات و مزايا	تقاعد الرئيس التنفيذي
-	١٩٣	سيارات مباحة	
١١,١٤٠	٤,٢٩٩	مكافآت ومصروفات ذات صلة	تعويضات كبار موظفي الادارة
٣٣٩	٢٧٠	سلف ودفعات مقدمة	
١٧,١٢٥	١٢,٤١١	اقساط تأمين	المساهمين والاطراف ذات علاقة
١,٣٧٩	٨٥٠	مطالبات مدفوعة	
٨٣٣	٩٦٨	اقساط تأمين اختيارية (صافي)	
٣٠٠	٣٠٠	سداد مصاريف	
١,٥٦٧	-	تمويل مقدم للاصول الثابتة	
٢,٤٢٣	-	تمويل مقدم للاستثمارات	
١١,٦٧٣	-	تمويل مقدم لمصاريف ما قبل التأسيس ومصاريف اخرى	
٢,٢٣٠	١,٨٤٥	المصاريف المتكبدة	
-	٣٠,٦٠٦	مطالبات و مصاريف مدفوعة نيابة عن مساهم	
-	(٣٠,٢١٨)	مبالغ مستلمة من مساهم للمطالبات و المصاريف المدفوعة نيابة عنه	
٥٠٠	-	مساهمة لتمويل الاصول الثابتة	
٣٢٠	١٦٢	دخل عمولة بنكي	

أرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي أهم أرصدة نهاية السنة / الفترة الناتجة عن المعاملات مع أطراف ذات علاقة:

الفترة من ٢٦ ابريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) الى ٣١ ديسمبر ٢٠١١	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	إيضاح	
-	٧٨	٩	دفع مقدمة للعضو المنتدب
-	٣٨٨		مبلغ مطلوب من مساهم
-	(١٩٠)		مبلغ مطلوب لأقساط تأمين اختيارية للنقد ومايعادله
٩١,٥٨٣	١٦٠,٣٦٥	٤	مصارييف مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
٢٧	-	١٥	مطلوب من كبار اعضاء مجلس الادارة (نمم موظفين مدينة)
١٥٨	٢٢٣	٩	المطلوب لحملة وثائق التأمين
-	(٦٧٧)	٢٨	مستحقات اخرى (مساهمة لتمويل الاصول الثابتة)
٥٠٠	(٥٠٠)	١٥	

٢٠ - ربحية / (خسارة) السهم

تم احتساب خسارة السهم الواحد من خلال قسمة صافي الدخل / (الخسارة) للسنة / للفترة على متوسط عدد الاسهم المصدرة والقائمة خلال السنة / الفترة.

٢١ - موجودات إعادة التأمين

تتضمن حصة معيدي التأمين من مطلوبات التأمين مبلغ ٢٣٤ مليون ريال سعودي (٢٠١١: ١٣٩ مليون ريال سعودي) والمتمثلة في حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة والمطالبات تحت التسوية. كل المبالغ المطلوبة من معيدي التأمين يتوقع ان تسلم خلال ١٢ شهرا من تاريخ قائمة المركز المالي.

٢٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية

ان القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف مطلعة رغبة في ذلك وبشروط تعامل عانلة. تتكون الموجودات المالية الخاصة من النقد ومايعادله، والذمم المدينة، الاستثمارات والمطلوبات المالية التي تتكون من المطالبات تحت التسوية والمطلوب إلى معيدي التأمين والوكلاء والوسطاء وطرف ثالث مسؤول والمطلوب لحملة وثائق التأمين والمصارييف المستحقة والمطلوبات الأخرى والمطلوب إلى المساهمين.

إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهريا عن قيمتها الدفترية بتاريخ قائمة المركز المالي.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي في حال تطبيقه عند احتساب وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأداة المالية (بدون تعديل أو دعم).

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المالية المشابهة أو طرق تسعير أخرى والتي تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظة من السوق.

المستوى الثالث: طرق التسعير التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات ملحوظة من السوق.

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٣ - المعلومات القطاعية

تمشيا مع طريقة اعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الادارة قطاعات الاعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها. ان المعلومات المبينة في الايضاح مبنية على العرض الحالي رئيس صانعي القرارات وهو الرئيس التنفيذي للعمليات.

لا تتضمن نتائج القطاعات المصاريف العمومية والادارية.

لا تتضمن موجودات القطاعات النقد وما يعادله واقساط التأمين المدينة و المطلوب من معيدي التأمين والمصاريف المدفوعة مقدما والموجودات الاخرى.

لا تشمل مطلوبات القطاعات المطلوب إلى معيدي التأمين و الوكلاء والوسطاء وطرف ثالث مسؤول والمطلوب إلى حملة وثائق التأمين والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوب الى لمساهمين.

البحري	الممتلكات	السيارات	الهندسة	الحوادث والضمان والالتزامات الممدد	المجموع	
٣٧,٨٩٣	٦٢,٩٧٥	١٨٣,٦٦٠	٢٠,٨٧٣	٤٢,٢٩٥	٣٦٣,٩٠١	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(٣٠,٨١١)	(٥٩,٦١٠)	(٤٣,٤٠٥)	(١٧,٦٣٠)	(٤٢,٢٩٥)	(٢٠٤,٤٨٨)	اجمالي اقساط التأمين المكتتبة
٧,٠٨٢	٣,٣٦٥	١٤٠,٢٥٥	٣,٢٤٣	٥,٤٦٨	١٥٩,٤١٣	بخصم: اقساط اعادة التأمين المسندة
(٢٦١)	٧٧٥	(٥٨,٥٦٧)	٣٠٥	٢٠٤	(٥٧,٥٤٤)	صافي اقساط التأمين المكتتبة
٦,٨٢١	٤,١٤٠	٨١,٦٨٨	٣,٥٤٨	٥,٦٧٢	١٠١,٨٦٩	التغير في اقساط التأمين غير المكتتبة
٩,٥٢٦	١٣,٥٤٧	٥,٦٠٢	٤,٦٦٩	٢,٨٩٤	٥١,٣٧٤	صافي الاقساط المكتتبة
١٦,٣٤٧	١٧,٦٨٧	٨٧,٢٩٠	٨,٢١٧	٨,٥٦٦	١٥٣,٢٤٣	العمولة المكتتبة على اعادة التأمين المسندة
١١,٤٨٦	٥٠,١٨١	٧٥,٧٥٤	١,٢٦١	٩٤٦	١٣٩,٦٢٨	مجموع الايرادات
(٨,٦٥٥)	(٤٨,٤١٩)	(١٧,٥١٣)	(٩٧٠)	(٣٥٩)	(٧٥,٩١٦)	اجمالي المطالبات المدفوعة
٢,٨٣١	١,٧٦٢	٥٨,٢٤١	٢٩١	٥٨٧	٦٣,٧١٢	حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
٦٥٢	٤٩٨	٥٢٦	١,٢٤٨	١,٠٨٢	٤,٠٠٦	صافي المطالبات المدفوعة
٣,٤٨٣	٢,٢٦٠	٥٨,٧٦٧	١,٥٣٩	١,٦٦٩	٦٧,٧١٨	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٤,٩٣٠	٧,١٢١	١٣,٩٧٦	٢,٤٦٩	٢,٠٣٦	٤٢,٧٦٢	صافي المطالبات المتكبدة
٨,٤١٣	٩,٣٨١	٧٢,٧٤٣	٤,٠٠٨	٣,٧٠٥	١١٠,٤٨٠	تكاليف شراء وثائق تأمين
٧,٩٣٤	٨,٣٠٦	١٤,٥٤٧	٤,٢٠٩	٤,٨٦١	٤٢,٧٦٣	مجموع التكلفة
٢٨,٠٩٥				٢,٩٠٦	٢٨,٠٩٥	صافي نتائج الاكتتابات
٨١					٨١	مصاريف عمومية وادارية
١٤,٧٤٩					١٤,٧٤٩	ايرادات اخرى
(١٣,٢٧٤)					(١٣,٢٧٤)	الفائض من عمليات التأمين
-					-	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
١,٤٧٥					١,٤٧٥	الفائض المتراكم في بداية السنة
						الفائض المتراكم في نهاية السنة

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

البحري	الممتلكات	السيارات	الهندسة	الحوادث والالتزامات الممددة	الضمان	المجموع	
							للفترة من ٢٦ أبريل ٢٠١٠ (تاريخ القرار الوزاري) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٤٠,١٥١	٦٦٢,٠٧٣	١٢٢,٧٧٩	٢٥,٤٣٥	٢٩,٨٤٤	٤٢,٤٠٠	٣٢٢,٥٨٢	اجمالي اقساط التأمين المكتتبة
(٣١,٦٤٢)	(٥٦,٠٧٦)	(٢٢,١١٥)	(٢١,٤١٨)	(٢٢,٥٧٩)	(٤٢,٤٠٠)	(١٩٦,٢٣٠)	يخصم: اقساط اعادة التأمين المسندة
٨,٥٠٩	٥,٩٩٧	١٠٠,٥٦٤	٤,٠١٧	٧,٢٦٥	-	١٢٦,٣٥٢	صافي اقساط التأمين المكتتبة
(١,٨٣٤)	(١,٩٤٩)	(٢٠,٨٢٩)	(١,٢٨٧)	(١,٧٦٣)	-	(٢٧,٦٦٢)	التغير في اقساط التأمين غير المكتتبة
٦,٦٧٥	٤,٠٤٨	٧٩,٧٣٥	٢,٧٣٠	٥,٥٠٢	-	٩٨,٦٩٠	صافي الاقساط المكتتبة
٨,١٩٦	١٠,٩٨٨	٣,٠٣٠	٣,٦٤٤	٢,٤٨٣	٣,٥٠٤	٣١,٨٤٥	العمولة المكتسبة على اعادة التأمين المسندة
١٤,٨٧١	١٥,٠٣٦	٨٢,٧٦٥	٦,٣٧٤	٧,٩٨٥	٣,٥٠٤	١٣٠,٥٣٥	مجموع الإيرادات
٨,٩١١	٣٧,١٠٥	٤٣,٤٦١	١,٠٠٨	٢,١٧٣	-	٩٢,٦٥٨	اجمالي المطالبات المدفوعة
(٧,١١٢)	(٣٥,١٤١)	(٥,٣١٨)	(٩٥٠)	(١,٤٥٤)	-	(٤٩,٩٧٥)	حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
١,٧٩٩	١,٩٦٤	٣٨,١٤٣	٥٨	٧١٩	-	٤٢,٦٨٣	صافي المطالبات المدفوعة
١,٤٩٢	١,٣٩٨	١٤,٥٤٠	١٢٨	٤٣٨	-	١٧,٩٩٦	التغيرات في المطالبات تحت التسوية
٣,٢٩١	٣,٣٦٢	٥٢,٦٨٣	١٨٦	١,١٥٧	-	٦٠,٦٧٩	صافي المطالبات المتكبدة
٤,٣٣٨	٥,٨٢٨	١٣,٨١٩	٢,٠٧٥	١,٧٦٩	٢,٨٣٠	٣٠,٦٥٩	تكاليف شراء وثائق تأمين
٧,٦٢٩	٩,١٩٠	٦٦,٥٠٢	٢,٢٦١	٢,٩٢٦	٢,٨٣٠	٩١,٣٣٨	مجموع التكلفة
٧,٢٤٢	٥,٨٤٦	١٦,٢٦٣	٤,١١٣	٥,٠٥٩	٦٧٤	٣٩,١٩٧	صافي نتائج الاكتتابات
						(٤٢,٣٠٩)	مصاريف عمومية وادارية
						٣,١١٢	العجز من عمليات التأمين
						(٣,١١٢)	حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين
						-	الفاصل المتراكم في بداية الفترة
						-	الفاصل المتراكم في نهاية الفترة

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢							
١١٠,٩٨٧	٤٩,٥٤٤	٧,٦٦٤	٩,٧٨١	٢٣,٠٠٦	١٣,٦٩٦	٧,٢٩٦	حصة معيدي التأمين في أقساط التأمين غير المكتسبة
١٢٣,٣٣٦	-	٣,٠٩٦	٣٣,٥٢١	٥,٢٦٦	٧٠,٤٤٠	١١,٠١٨	حصة معيدي التأمين في أقساط التأمين تحت التسوية
٣٨,١١٨	٢٢,٣٠٣	٧٦٠	١,٣٨٣	١٠,٢٦٨	٢,٠٧١	١,٣٣٣	التكاليف المؤجلة لشراء وثائق التأمين
١٧٢,٦٢٦	-	-	-	-	-	-	موجودات غير مصنفة
٤٤٥,٠٦٧	٧١,٨٤٧	١١,٥١٥	٤٤,٦٨٥	٣٨,٥٤٠	٨٦,٢٠٧	١٩,٦٤٧	اجمالي موجودات عمليات التأمين
١٩٦,١٩٣	٤٩,٥٤٤	٩,٢٢٢	١٠,٧٦١	١٠٢,٤٠٦	١٤,٨٧٠	٩,٣٩٠	مطلوبات عمليات التأمين
١٤٥,٣٣٨	-	٤,٦١٣	٣٤,٨٩٦	٢٠,٣٣١	٧٢,٣٣٥	١٣,١٦٣	اقساط التأمين غير المكتسبة
٤٢,٧٩٩	٢٧,٥٨٧	١,٤٤٤	٢,٥٤٦	٥,١٧٠	٣,٥٣٠	٢,٥٢٢	مطالبات تحت التسوية
٥٩,٢٢٢	-	-	-	-	-	-	عمولة اعادة التأمين غير المكتسبة
٤٤٣,٥٩٢	٧٧,١٣١	١٥,٢٧٩	٤٨,٢٠٣	١٢٧,٩٠٧	٩٠,٧٣٥	٢٥,٠٧٥	اجمالي مطلوبات عمليات التأمين
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١							
٧٤,٦٠٦	٣٥,٦٦٨	٨,٥٤٨	٨,٧٦٢	٦,٠٩١	٩,٨٨٨	٥,٦٤٩	حصة معيدي التأمين في أقساط التأمين غير المكتسبة
٦٤,٤٨٩	-	١,٢٦٨	٥٣٣	٥,٣٧٤	٥٢,٥٨٨	٤,٧٢٦	حصة معيدي التأمين في أقساط التأمين تحت التسوية
٢٣,٤١٢	١٥,٠٨٣	٧٦٧	١,٢٥٦	٣,٩٨٣	١,٤٣٣	٨٩٠	التكاليف المؤجلة لشراء وثائق التأمين
٩٢,٧٩٧	-	-	-	-	-	-	موجودات غير مصنفة
٢٥٥,٣٠٤	٥٠,٧٥١	١٠,٥٨٣	١٠,٥٥١	١٥,٤٤٨	٦٣,٩٠٩	١١,٢٦٥	اجمالي موجودات عمليات التأمين
١٠٢,٢٦٨	٣٥,٦٦٨	١٠,٣١٠	١٠,٠٤٧	٢٦,٩٢٤	١١,٨٣٧	٧,٤٨٢	مطلوبات عمليات التأمين
٨٢,٤٨٥	-	١,٧٠٨	٦٦٠	١٩,٩١٣	٥٣,٩٨٥	٦,٢١٩	اقساط التأمين غير المكتسبة
٢٧,٨٢٥	١٨,٦٤٩	١,٢٩٢	٢,١١٨	١,٤٥٣	٢,٣٨٤	١,٩٢٩	مطالبات تحت التسوية
٤٢,٧٢٦	-	-	-	-	-	-	عمولة اعادة التأمين غير المكتسبة
٢٥٥,٣٠٤	٥٤,٣١٧	١٣,٣١٠	١٢,٨٢٥	٤٨,٢٩٠	٦٨,٢٠٦	١٥,٦٣٠	اجمالي مطلوبات عمليات التأمين

محكومة المخاطر

تتمثل محكومة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة والتي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الإستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين وإعادة التأمين ومخاطر معدل العمولة الخاص والإلتزام ومخاطر السيولة ومخاطر العملات.

هيكل إدارة المخاطر

تم تأسيس هيكل تنظيمي محكم داخل الشركة لتحديد ومتابعة ومراقبة المخاطر.

مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو الجهة العليا المسؤولة عن محكومة المخاطر حيث يقوم بتقديم للتوجيه وإعتماد الإستراتيجيات والسياسات لتحقيق الأهداف المحددة للشركة.

الإدارة العليا

الإدارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية من أجل تحقيق الأهداف الإستراتيجية ضمن سياسة محددة مسبقاً من قبل الشركة بشأن قبول المخاطر.

فيما يلي ملخص بالمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المتبعة من قبل الإدارة للتقليل منها :

٢٥ - ١) مخاطر التأمين

إن المخاطر بموجب عقد تأمين تمثل المخاطر بوقوع حادث ما مؤمن عليه مع عدم التأكد من حجم وزمن المطالبة الناتجة عن ذلك الحادث. تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة التي تزيد عن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين. ويخضع ذلك لتكرار وحجم المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أكثر من تلك المقدرة أصلاً والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل.

تتحسن تغيرات المخاطر وذلك بتوزيع مخاطر الخسائر على محفظة كبرى من عقود التأمين حيث أن المحافظ الأكثر تنوعاً ستكون أقل تأثراً بالتغيير في أي جزء من المحفظة وبالنتائج غير المتوقعة. كذلك تتحسن تغيرات المخاطر عن طريق الاختيار والتطبيق الحذر لإستراتيجية التأمين والتعليمات المتعلقة بها وباستخدام ترتيبات إعادة التأمين.

يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين المسندة على أساس نسبي مع الاحتفاظ بنسب تختلف باختلاف فئات التأمين. تقدر المبالغ القابلة للإسترداد من معيدي التأمين بنفس الطريقة التي يتم بها تقدير الافتراضات المستخدمة في التحقق من مزايا وثائق التأمين المعنية، وتعرض في قائمة المركز المالي كموجودات عمليات إعادة تأمين.

وبالرغم من وجود ترتيبات إعادة تأمين لدى الشركة، فإنها غير معفاة من لالتزاماتها المباشرة تجاه حملة الوثائق، وبالتالي فإنها تتعرض لمخاطر الائتمان بشأن عمليات إعادة التأمين المسندة وذلك بقدر عدم تمكن أي من معيدي التأمين من الوفاء بالتزاماته بموجب ترتيبات إعادة التأمين.

الافتراضات الأساسية

تتمثل الافتراضات الأساسية المتعلقة بتقدير الالتزامات نسبة الخسائر النهائية المقدرة للشركة. الخسارة النهائية قدرت باستعمال اساليب إكتوارية بقدر الإمكان.

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الحساسيات

إن التحليل أدناه يوضح الحركات المحتملة المقبولة في الافتراضات الرئيسية مثل نسبة الخسائر النهائية مع بقاء كل الافتراضات الأخرى ثابتة وتظهر أثر صافي الالتزامات وصافي الدخل.

التغير في الافتراضات	الأثر على صافي الالتزامات	الأثر على صافي الدخل / (الخسارة)	نسبة الخسارة النهائية
+٥%	٥,٠٩٣	٥,٠٩٣	٢٠١٢
+٥%	٤,٩٣٥	٤,٩٣٥	٢٠١١

٢٥ - ٢) مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى ولتقليل المخاطر المالية التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الكبيرة، تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية بإبرام إتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين.

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعدي التأمين ومتابعة التركيز على مخاطر الائتمان التي قد تنشأ في مناطق جغرافية متشابهة والنشاطات أو الظروف الاقتصادية لمعدي التأمين.

يتم اختيار معيدي التأمين وفق المعايير والتعليمات التالية المحددة من قبل مجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين . تتلخص هذه المعايير في الآتي:

أ) الحد الأدنى لتصنيف الائتمان المقبول من قبل وكالات التصنيف المعترف بها والذي يجب ألا يقل عن (BBB).

ب) سمعة شركات إعادة تأمين معينة.

ج) علاقة العمل الحالية والسابقة مع معيدي التأمين.

ويستثنى من هذه القاعدة الشركات المحلية التي لا تحمل مثل هذا التصنيف الائتماني، والتي تقتصر على الشركات المسجلة والمعتمدة من قبل الجهات المحلية المعنية المسؤولة عن التأمين.

إضافة إلى ذلك، تقوم الشركة بإجراء مراجعة تفصيلية للقوة المالية والخبرات الإدارية والفنية والأداء التاريخي، حيثما ينطبق ذلك، ومطابقة ذلك مع قائمة المتطلبات المحددة سلفاً من قبل مجلس الإدارة ولجنة إعادة التأمين قبل الموافقة على تبادل عمليات إعادة التأمين.

٢٥ - ٣) مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في المخاطر التي تنشأ عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تعتقد إدارة الشركة بوجود مخاطر متدنية لوقوع خسائر جوهرية نتيجة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي، وبالتالي لا تقوم الشركة بتغطية مخاطر الصرف الأجنبي.

٢٥ - ٤) مخاطر أسعار العمولة

تقوم الشركة بالاستثمار في الأوراق المالية ولديها ودائع خاضعة لمخاطر أسعار العمولات . تمثل مخاطر أسعار العمولات، المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار العمولات مما يؤدي إلى تخفيض العائد الكلي على الأوراق المالية المرتبطة بعمولة ثابتة . تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العمولات وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العمولات وذلك بالعملات المسجلة بها النقد وما يعادله والاستثمارات.

أي تغير افتراضي بـ ١٠٠ نقطة أساسية في أسعار العمولات الفعالة على النسبة العائمة للموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ للمساهمين، يمكن أن تؤثر على دخل العمولة سنوياً بقيمة تقديرية تبلغ ٠,٨٦ مليون ريال سعودي (٢٠١١: ٠,٥٥ مليون ريال سعودي).

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إن أسعار العمولات الفعلية لاستثمارات الشركة واستحقاقاتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ هي كالتالي :

الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	مرتبطة بعمولة			
		سعر العمولة الفعلي	من سنة إلى ٥ سنوات	أقل من سنة	
١٠٧,٣٨٨	٣٨,٦٣٨	٠,٥%	-	٦٨,٧٥٠	عمليات التأمين النقد ومايعادله
١٠٧,٣٨٨	٣٨,٦٣٨		-	٦٨,٧٥٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٥٣,٠٠٧	٥٣,٠٠٧	-	-	-	عمليات المساهمين النقد و مايعادله
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	-	-	وديعة نظامية
١٩,١٧٦	٢,١١٨	%١,٣	١١,٥٥٠	٥,٥٠٨	استثمارات
٨٢,١٨٣	٦٥,١٢٥		١١,٥٥٠	٥,٥٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٤١,٠٥٩	٤١,٠٥٩	-	-	-	عمليات التأمين النقد ومايعادله
٤١,٠٥٩	٤١,٠٥٩		-	-	٣١ ديسمبر ٢٠١١
٥٠,٥٤٧	٥٠,٥٤٧	-	-	-	عمليات المساهمين النقد و مايعادله
٠٠٠,١٠	٠٠٠,١٠	-	-	-	وديعة نظامية
١٩,٠١٠	٩٧٤	%١,٣	٣,٨٩٠	١٤,١٤٦	استثمارات
٧٩,٥٥٧	٦١,٥٢١		٣,٨٩٠	١٤,١٤٦	٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٥ - ٥) مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الأخرى لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية المعقناة من قبل الشركة، تمثل مخاطر الائتمان القصوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي.

فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات الموضوعية لتقليل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة:

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة. وتكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.
- تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود إئتمان لكل وكيل ووسيط، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- تتفقد الشركة فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناشئة عن موجودات مالية أخرى بالبنوك التجارية وأطراف مقابلة لديها مراكز مالية قوية وتصنيفات ائتمانية.

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

يبين الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها بنود قائمة المركز المالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
١٠٧,٣٣٨	٤١,٠٥٩	عمليات التأمين
٤٤,٨٢٣	٤٣,١٣٥	النقد وما يعادله
١٢٣,٣٣٦	٦٤,٤٨٩	أقساط تأمين مدينة
١٥,٨٢٤	٤,٩٠٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,٩٦٤	-	المطلوب من معيدي التأمين
		المطلوب من الوكيل
٢٩٣,٢٨٥	١٥٣,٥٨٦	

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
٥٣,٠٠٧	٥٠,٥٤٧	عمليات المساهمين
٢,٤٢٣	٢,٤٢٣	النقد وما يعادله
١٩,١٧٦	١٩,٠١٠	دفعة مقدمة مقابل استثمار
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	استثمارات
٨,٣٣١	٣٨٨	وديعة نظامية
		مطلوب من عمليات التأمين
٩٢,٩٣٧	٨٢,٣٦٨	

يبين الجدول أدناه معلومات بشأن التعرض لمخاطر الائتمان للشركة من خلال تصنيف الأصول وفقاً لتصنيف الائتمان للشركة من الأطراف المقابلة. ويعتبر التصنيف الاستثماري أعلى تصنيف ممكن. يتم تصنيف الموجودات التي تقع خارج نطاق التصنيف الاستثماري كتصنيف غير استثماري (مرض) أو تجاوز فترة استحقاقها ولكن لم ينخفض في القيمة.

الموجودات المالية لعمليات التأمين:

تصنيف غير استثماري				
المجموع	تجاوز فترة استحقاقها ولكن لم ينخفض في القيمة	مريض	تصنيف غير استثماري	
١٠٧,٣٣٨	-	-	١٠٧,٣٣٨	نقد وما يعادله
٤٤,٨٢٣	١٩,٢٥٣	٢٥,٥٧٠	-	أقساط تأمين مدينة
١٢٣,٣٣٦	-	١٢٣,٣٣٦	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٥,٨٢٤	-	١٥,٨٢٤	-	مطلوب من معيدي التأمين
١,٩٦٤	-	١,٩٦٤	-	مطلوب من وكيل
٢٩٣,٢٨٥	١٩,٢٥٣	١٦٦,٦٩٤	١٠٧,٣٣٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

تصنيف غير استثماري

المجموع	تجاوز فترة استحقاقه ولكن لم ينخفض في القيمة	مرضي	تصنيف غير استثماري	
٤١,٠٥٩	-	-	٤١,٠٥٩	نقد وما يعادله
٤٣,١٣٥	١٩,٧٠٥	٢٣,٤٣٠	-	اقساط تأمين مدينة
٦٤,٤٨٩	-	٦٤,٤٨٩	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤,٩٠٣	-	٤,٩٠٣	-	مطلوب من معيدي التأمين
١٥٣,٥٨٦	١٩,٧٠٥	٩٢,٨٢٢	٤١,٠٥٩	٣١ ديسمبر ٢٠١١

الموجودات المالية لعمليات المساهمين:

تصنيف غير استثماري

المجموع	تجاوز فترة استحقاقه ولكن لم ينخفض في القيمة	مرضي	تصنيف غير استثماري	
٥٣,٠٠٧	-	-	٥٣,٠٠٧	النقد وما يعادله
٢,٤٢٣	-	٢,٤٢٣	-	دفعة مقدمة مقابل استثمار
١٩,١٧٦	-	-	١٩,١٧٦	استثمارات
١٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٨,٣٣١	-	٨,٣٣١	-	مطلوب من عمليات التأمين
٩٢,٩٣٧	-	١٠,٧٥٤	٨٢,١٨٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢

تصنيف غير استثماري

المجموع	تجاوز فترة استحقاقه ولكن لم ينخفض في القيمة	مرضي	تصنيف غير استثماري	
٥٠,٥٤٧	-	-	٥٠,٥٤٧	النقد وما يعادله
٢,٤٢٣	-	٢,٤٢٣	-	دفعة مقدمة مقابل استثمار
١٩,٠١٠	-	-	١٩,٠١٠	استثمارات
١٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٣٨٨	-	٣٨٨	-	مطلوب من عمليات التأمين
٨٢,٣٦٨	-	٢,٨١١	٧٩,٥٥٧	٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٥ - ٦) مخاطر السيولة

وتمثل الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية. يتم مراقبة متطلبات السيولة يوميا، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها حال نشوئها.

الشركة الوطنية للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الجدول ادناه يلخص فترات الاستحقاق المتعلقة بالالتزامات التعاقدية غير المخصصة للشركة. حيث ان الشركة لا تملك اية التزامات مرتبطة بعمولة، فان المبالغ في الجدول تتطابق مع قائمة المركز المالي :

اقبل من ١٢ شهر	اكثر من ١٢ شهر	الاجمالي
١٤٥,٣٣٨	-	١٤٥,٣٣٨
٣٤,١٧٢	-	٣٤,١٧٢
٨,٢٤٨	-	٨,٢٤٨
٨,٥١١	-	٨,٥١١
٨,٣٣١	-	٨,٣٣١
٢٠٤,٦٠٠	-	٢٠٤,٦٠٠
٢,٦٠٠	-	٢,٦٠٠
٥٤٨	-	٥٤٨
٣,١٤٨	-	٣,١٤٨

٢٥ - ٧) مخاطر اسعار السوق

مخاطر أسعار السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر أسعار العملات أو مخاطر العملة)، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بهذه الأداة المالية أو بالجهة المصدرة لها أو بأية عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة بالسوق.

ان الشركة معرضة الى مخاطر اسعار السوق في محفظتها الاستثمارية البالغة ١٩,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١١ : ١٩ مليون ريال سعودي).

تقوم الشركة بالحد من مخاطر السوق بمراقبة محفظتها المتنوعة و مدير الصندوق الذي يراقب التطورات في اسواق الخزينة العالمية واسواق المال.

إن حساسية الدخل على التغيرات المفترضة في اسعار السوق للاستثمارات المتداولة المحتفظ بها لغرض المتاجرة في قائمة اعمال المساهمين الشاملة هي كالتالي:

التغير في سعر السوق	الآثر على صافي الدخل / الخسارة
± ٥%	٩٥٩
± ٥%	٩٥٠

٢٥ - ٨) إدارة رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها بطريقة تضمن مقدرتها على الاستمرار وتمشيا مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي التي تمارس الشركة نشاطها من خلالها في حين تحقق أقصى عائد ممكن لأصحاب المصلحة من خلال الاستخدام الأمثل لرصيد الديون والملكية. يتكون هيكل رأس مال الشركة من الملكية العائدة للمساهمين والتي تتألف من رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المستبقاة.

تحتفظ الشركة برأسمالها وفقاً للتوجيهات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة (٦٦) جدول (٣ و ٤) من اللائحة التنفيذية والتي تفصل هامش الملائمة المطلوب الحفاظ عليه. وفقاً لهذه المادة، يجب على الشركة الحفاظ على هامش ملائمة يعادل الأعلى من الطرق الثلاثة التالية وفقاً للوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي:

- ١٠٠ مليون ريال سعودي كحد أدنى لمتطلبات رأس المال.
- هامش ملائمة للقسط.
- هامش ملائمة للمطالبات.

وتنص المادة كذلك كإستثناء على ما سبق أن تستخدم طريقة هامش الملائة المالية لحسابها من السنوات الثلاثة الأولى من تاريخ تسجيل الشركة.

إن الشركة ملتزمة بالمتطلبات التنظيمية، ولم يتم عمل أي تغيير على قاعدة رأس المال أو للأهداف أو السياسات والإجراءات لإدارة رأس المال.

٢٥ - ٩) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية في المملكة العربية السعودية. إن هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات فحسب، بل وتفرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات معيدي التأمين ولتمكينها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

٢٥ - المعايير والتفسيرات الجديدة والتعديلات المعتمدة من قبل الشركة

الجدول أدناه يدرج المعايير/التفسيرات التي اصدرت وفعلت للفترات من او بعد ١ يناير ٢٠١١. قامت الشركة باعتماد تلك التعديلات والمراجعات للمعايير الموحدة والتي ليس لها أثر على تلك القوائم المالية.

الموضوع	المتطلبات الرئيسية
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١	التبني المبكر للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - الاعفاء المحدود من أرقام المقارنة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ - إيضاحات التبني المبكر.
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١	التبني المبكر للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (المعدل) - التضخم والغاء التواريخ الثابتة.
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧	تعديلات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ - الإفصاحات المتعلقة بالادوات المالية
تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٤	تعديلات تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٤ - الحد الأدنى لمتطلبات التمويل.
تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٩	إطفاء المطلوبات المالية مع أدوات حقوق الملكية
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	تعديل على معيار المحاسبة الدولي ١٢، الضرائب على الدخل، على الضرائب المؤجلة
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤	تعديل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ - الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة.
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤	التقارير المالية الأولية

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

معايير مصدرية ولم تصبح واجبة التطبيق بعد

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير الدولية الجديدة والتعديلات التالية التي لم تصبح واجبة التطبيق بعد:

الموضوع	المتطلبات الرئيسية	تاريخ التطبيق
المعيار المحاسبي الدولي رقم ١	التعديلات المتعلقة بعرض القوائم المالية	١ يناير ٢٠١٣
المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩	تعديل على معيار المحاسبة الدولي ١٩ - منافع الموظفين	١ يناير ٢٠١٣
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧	القوائم المالية المنفصلة	١ يناير ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الأدوات المالية	١ يناير ٢٠١٥
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠	القوائم المالية الموحدة	١ يناير ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢	الإفصاح عن المصالح في منشآت أخرى	١ يناير ٢٠١٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣	قياس القيمة العادلة	١ يناير ٢٠١٣
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨	الاستثمار في الشركات الزميلة (معدل ٢٠٠٩)	١ يناير ٢٠١٣
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢	مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية	١ يناير ٢٠١٤

يتوقع أعضاء مجلس الإدارة أنه سيتم تبني جميع المعايير والتفسيرات اللازمة مما ذكر في الأعلى و سيتم إدراجها في القوائم المالية للشركة في الفترات المالية المستقبلية وأن تبني هذه القوائم والإيضاحات سيكون تأثيرها غير جوهري على القوائم المالية للشركة في بداية فترة استعمالها.

٢٦ - الاحتياطي النظامي

تمشيا مع متطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، يطلب من الشركة بأن تقوم بعمل احتياطي نظامي بنسبة ٢٠٪ من صافي الدخل سنوياً إلى أن يبلغ هذا الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال. لم يتم عمل أي احتياطي خلال سنة ٢٠١١ حيث أن الشركة تكبدت خسائر خلال تلك الفترة. أيضاً لم يتم عمل أي تحويل خلال العام ٢٠١٢ وذلك بسبب خسائر الشركة المتراكمة.

٢٧ - المطلوب إلى حملة وثائق التأمين

وتتمثل في المطالبات لبعض حملة وثيقة التأمين. رصيد احد حملة وثائق التأمين يبلغ ٢٢٪ (٢٠١١: احد حملة وثائق التأمين يبلغ ٤٢٪) من الرصيد القائم للمطلوب لحملة وثيقة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

٢٨ - إيرادات أخرى

الفترة من ٢٦ ابريل
٢٠١٠ (تاريخ القرار
الوزاري) إلى ٣١
ديسمبر ٢٠١١

الإيضاح	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	للسنة المنتهية الوزاري) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٢٠	٨١	-
٢٠	٨١	٢٠٣

عمليات التأمين
عمولات على الودائع في البنك

عمليات المساهمين
عمولات على الودائع في البنك

٢٩ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ فبراير ٢٠١٣.